

COMO GESTIONAR EL SOBREENDEUDAMIENTO



Ajuntament de
**Sant Vicent
del Raspeig**

¿ESTOY EN SITUACIÓN DE SOBREENDEUDAMIENTO?

El sobreendeudamiento se produce en una familia cuando sus deudas son superiores al patrimonio y las rentas que posee. Nos podemos encontrar con **2 situaciones**:

- ▶ Que exista un exceso de deuda, pero todavía se están haciendo frente a los pagos con la relativa normalidad.
- ▶ Que los ingresos de la familia estén casi totalmente comprometidos por los gastos.

Incluso puede darse la circunstancia de que se den ambas situaciones simultáneamente.

Si su situación familiar es esta, debe adoptar medidas de forma inmediata para evitar que empeore su situación.

Debe tener en cuenta:

- ▶ No se debe actuar sin asesoramiento.
- ▶ Es importante tener claros nuestros objetivos para conseguir que la situación mejore o prevenir que empeore.
- ▶ Es necesario conocer nuestros ingresos y gastos reales para tomar decisiones acertadas.



EVALÚE SU NIVEL DE SOBREENDEUDAMIENTO

Para mejorar la situación de la economía familiar es necesario realizar un análisis de la situación de los miembros de la familia y establecer cuáles son sus necesidades básicas.

El desarrollo de un presupuesto familiar es una herramienta para el análisis de la situación, de la previsión y anticipación del gasto.

Calcule el importe exacto al que ascienden sus deudas, estime sus gastos, teniendo en cuenta los gastos habituales, pagos a plazos ó anuales a los que debe hacer frente, sin olvidar los pagos aplazados de las tarjetas de crédito y los seguros e impuestos de vencimiento anual. Una táctica muy útil es guardar durante unas semanas los recibos y tiques de todo lo que consume y haga un listado, con esto aprenderemos mucho sobre sus hábitos de consumo.

Determine también los ingresos, no cuente nunca con horas extraordinarias o ingresos fuera de nómina.

En la página web del Ayuntamiento de San Vicente del Raspeig puede encontrar una calculadora del presupuesto familiar.

El objetivo principal de esta herramienta es ayudar a las familias a conocer y entender el estado actual de sus finanzas personales, permitiendo ver de una forma sencilla de dónde proceden los ingresos y a qué partidas se destinan los gastos. De esta forma, se pueden establecer cuáles son sus prioridades más inmediatas y valorar la ejecución de sus diferentes metas.

RESPUESTAS FRENTE AL SOBREENDEUDAMIENTO

Una vez realizado nuestro presupuesto, debemos fijar unos objetivos razonables de **reducción de gastos**.

Modificar los hábitos familiares es fundamental, es importante que todos los miembros de la unidad familiar se involucren y analizar entre todos los cambios necesarios para disminuir el gasto familiar.

ACCIONES PARA REDUCIR EL ENDEUDAMIENTO

- ▶ Renegocie y plantee su situación con las entidades con las que tiene contratado algún servicio, no espere a que se produzca el impago.
- ▶ Actúe rápido y plantee soluciones para reordenar sus pagos. No espere a que el banco le ofrezca alguna alternativa. Busque la mejor opción para usted (periodo de carencia, alargamiento del plazo, novación, subrogación, eliminación de cláusulas abusivas) y tome la iniciativa de hablar con el banco.
- ▶ De prioridad al pago de la deuda hipotecaria y los gastos de suministros del hogar (agua, luz, gas), con el fin de evitar gastos extraordinarios y la inclusión en los ficheros de morosos.
- ▶ Debemos evitar caer en el abuso de créditos, sólo debemos contratar aquello que necesitemos y siempre teniendo en cuenta los intereses que vamos a tener que abonar.



REUNIFICACIÓN DE CRÉDITOS

Consiste en la agrupación de los diferentes préstamos que hayas podido pedir de forma que sólo tengas que pagar una sola cuota al mes. De esta manera los adeudos se unifican y la cuota a pagar se reduce debido al incremento del tiempo de amortización.

Es una opción a la que recurren muchas personas que no pueden asumir los diferentes pagos que tienen que hacer. En ocasiones pensamos que esta puede ser la solución para nuestro problema.

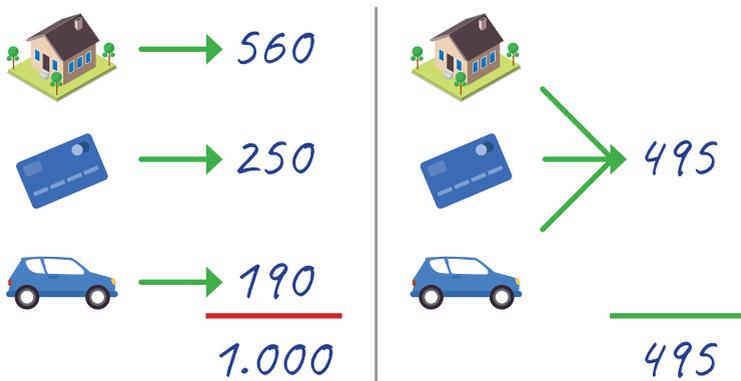
Normalmente, la agrupación de deudas se lleva a cabo mediante una empresa mediadora. Esta empresa estudiará todos tus préstamos y créditos, sus intereses, así como los plazos de amortización de los mismos. Si aceptan la solicitud, será esta empresa la que negocie con las entidades bancarias.

La primera desventaja con la que nos encontramos es que la cantidad a pagar aumentará debido a los cobros por cancelación de préstamos, tendremos que sumar el pago de apertura del nuevo préstamo.

Debemos tener en cuenta que esta "solución", tiene unos gastos asociados de notaría, registro, gestoría, impuestos, así como las tarifas de los intermediarios.

Es la opción menos recomendable, pero si la elegimos, deberemos controlar los gastos mensuales para evitar que el exceso de dinero con el que contaremos cada mes, nos lleve a pensar que tenemos ingresos mayores e incurramos en nuevos endeudamientos.

Reunificar las deudas puede ser un alivio.



ACCIONES PARA REDUCIR LOS GASTOS

Trate de eliminar o limitar al máximo gastos accesorios como los destinados al ocio o viajes. En gastos corrientes como transporte o comida intente reducir todos aquellos que no estén destinados a cubrir necesidades básicas.

- ▶ Compare los precios de los productos y compre en aquellos establecimientos que tengan una mejor relación **calidad-precio**.
- ▶ Revise sus contratos de productos financieros para detectar abusos y si los encuentra, reclame.
- ▶ Revise sus seguros, ya que en muchas ocasiones estamos "sobresegurados" y pagamos dos veces por la misma cobertura. Lea las **pólizas, compruebe las materias aseguradas y por qué importes, evitando tasaciones con un valor superior al real**.
- ▶ Calcule las **comisiones bancarias** que ha pagado en el último año y qué servicios ha usado y si le compensa; trate de detectar abusos y reclame o negocie con su entidad mejores condiciones o cuotas más pequeñas.
- ▶ Revise su gasto en **telefonía móvil** y no contrate líneas o servicios que no sean imprescindibles. Busque la compañía que le ofrezca el servicio **calidad-precio** más adecuado, teniendo en cuenta los gastos por compra de terminal o las permanencias.
- ▶ En los suministros (**luz, gas y agua**), procure limitar con termostatos la temperatura de las calefacciones, revise la potencia contratada para asegurarse que no es superior a sus necesidades.



PLANIFICAR Y EVALUAR EL GASTO

Planifique los pagos a plazos y los anuales a los que debe hacer frente. Para poder afrontarlos sin sobresaltos deberá tener previsto el gasto y ahorrar las cantidades que han de abonarse.

Revise periódicamente el presupuesto familiar, comprobando los gastos realizados para verificar si hemos cumplido ó no el objetivo que nos marcamos, en este último caso, analizar las causas para adoptar otras medidas.





Ajuntament de
**Sant Vicent
del Raspeig**



**GENERALITAT
VALENCIANA**

Conselleria d'Economia
Sostenible, Sectors Productius,
Comerç i Treball

Esta acción informativa se publica con la subvención concedida por la Consellería de Economía Sostenible, Sectores Productivos, Comercio y Trabajo.